

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: СОСТОЯНИЕ,  
ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ****О.В. Хотько**Белорусский государственный экономический университет, [ksjushka10dom@tut.by](mailto:ksjushka10dom@tut.by)

Современная экономика представляет собой очень сложную систему, каждая часть которой связана с другими и играет важную роль. В общей структуре экономики любого государства одну из важнейших ролей играет банковская система, которая обеспечивает на любом этапе развития экономических взаимоотношений динамичное функционирование всей экономики в целом. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки осуществляют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством, населением и государством [5].

В настоящее время в экономической литературе применяется широкое и узкое понимание этого термина [4, с.338]. В широком смысле банковская система представляет собой совокупность различных видов национальных банков, кредитных учреждений и других банковских институтов, действующих во взаимосвязи и в рамках общего денежно–кредитного механизма в том или ином государстве в определенный исторический период [5]. Но чаще используется более узкое понимание: банковская система трактуется с институциональной точки зрения — как совокупность банков (или кредитных организаций) государства в их взаимосвязи в определенный исторический период. При этом одни авторы включают в состав банковской системы только банки, другие — банки и небанковские кредитные организации, поскольку последние осуществляют те или иные виды банковской деятельности. Представляется, что в последнем случае смешиваются понятия банковской и кредитной систем.

В Банковском кодексе Республики Беларусь отсутствует четкое определение банковской системы, она рассматривается как составная часть финансово–кредитной системы страны. Послед-

няя, помимо банков, включает в себя небанковские кредитно–финансовые организации [1, ст.5]. Таким образом, можно дать следующее определение. Банковская система – это организованная совокупность банков страны, функционирующих во взаимосвязи и взаимодействии друг с другом [4, с.339].

#### **Белорусская банковская система – двухуровневая.**

Первый уровень системы (центральный банк) – это Национальный банк Республики Беларусь.

Второй уровень системы – коммерческие банки, которых на данный момент насчитывается 31.

Структура сектора такова, что пока говорить о национальном частном банковском бизнесе в Беларуси практически не приходится. По состоянию на 1 июля 2013 г. на долю четырех государственных банков в активах банковской системы приходится 65,36 % против 65,97 % годом ранее. Два крупнейших банка в Республике, государственные банки: ОАО «АСБ Беларусбанк» 41,94 % всех банковских активов и ОАО «Белагропромбанк» 16,95 % активов.

Кроме банков, принадлежащих государству, в Беларуси действует 22 иностранных банка, на долю которых в активах по состоянию на 1 июля 2013 г. приходится 33,63 %, 32,98 % годом ранее. Хотя формально и существует пять негосударственных банков, в качестве основных акционеров которых зарегистрированы в основном белорусские юридические лица, на долю этих банков приходится всего 1,01 % активов. Иностранные инвесторы, вложившие свой капитал в банковский бизнес РБ, представляют достаточно широкую географическую юрисдикцию – Россия, Австрия, США, Иран, Казахстан, Кипр, Грузия, Ливан, Украина, Швейцария, Люксембург.

Как следует из сказанного выше, банковский сектор Беларуси характеризуется весьма существенной степенью монополизации. По состоянию на 1 июля 2013 г. на 6 крупнейших банков приходится 88,09 % активов, а индекс Херфиндала–Хиршмана принимает значение равное 0,22, что соответствует высокому уровню концентрации, выше 0,18.

Среди банков, работающих в Республике, лицензию на привлечение вкладов населения имеют 25 банков. Количество банков, имеющих право осуществлять операции с драгоценными металлами – 12, с драгоценными камнями – 7.

По состоянию на 01.07.2013 г. собственный капитал банковской системы РБ составил 50277,4 млрд рублей, в том числе уставный фонд – 29857,1 млрд рублей. С 01.07.2011 г. собственный капитал вырос на 122,1 % к 01.07.2012 г., что в абсолютном выражении составило 23327,9 млрд. рублей. Данный рост обусловлен тем, что девальвация 2011 года резко снизила собственный капитал белорусских банков в валютном выражении, и им необходимо долго накапливать прибыль только для того, чтобы компенсировать нанесенный ущерб. К середине 2013 года рост собственного капитала банков был не таким значительным – на 7850,7 млрд рублей или 18,5 % по сравнению с данным на 1 июля 2012 г. [3, с.8].

После осуществленной в конце 2011 года рекапитализации крупнейших государственных банков (ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк») доля государства в совокупном уставном фонде банковского сектора возросла с 01.07.2011 г. к 01.07.2012 г. с 70,48 % до 82,48 %, одновременно снизилась доля иностранного капитала с 27,44 % до 16,46 %. Доля прочих инвестиций также уменьшилась (с 2,08 % до 1,06 %) [2, с.4]. В январе 2012 г. правительство и Национальный банк Белоруссии утвердили возможность продажи пакетов акций четырех госбанков. НБ РБ объявил о возможной приватизации и относительно небольшого «Паритетбанка» 0,4 % всех банковских активов. И уже к середине 2013 г. доля государства в совокупном уставном фонде банковского сектора сократилась до 78,95 %, доля иностранного капитала выросла до 19,6 %, доля прочих инвестиций увеличилась до 1,45 % [3, с.4].

Основным источником пополнения ресурсной базы банковского сектора за рассматриваемый период были средства населения и субъектов хозяйствования. С 01.07.2011 г. общий объем средств на счетах физических лиц к 01.07.2012 г. вырос на 132,3 %, или на 38048,3 млрд рублей, а к началу II полугодия 2013 г. на 43, %, или 28776,6 млрд рублей, что сделало данный источник средств главным в приросте пассивов банковского сектора. Также существенно приросли остатки средств на счетах субъектов хозяйствования в 2012 году – на 125,1 %, или 40566,2 млрд рублей. Рост данного источника в 2013 году не такой большой – лишь 8,5 %, или 6226,7 млрд рублей, однако его доля в структуре пассивов по–прежнему высока и составляет 22,8 %.

Рост активов банковского сектора составил 55,5 % и 22,7 % к середине 2012 и 2013 гг. соответственно. Поскольку рынок ценных бумаг в РБ очень слабо развит, основная роль в наращивании активов принадлежит кредитованию.

Несмотря на достигнутые результаты, возникает ряд проблемных вопросов в процессе функционирования банков.

В частности, в банковской системе имеются трудности с изысканием долгосрочных (инвестиционных) ресурсов в объемах, адекватных потребностям экономики, что оказывает влияние на состояние ликвидности банков. Для решения государственных задач с участием банковского сектора необходима постоянная ресурсная поддержка банков со стороны государства, что создает определенную нагрузку на бюджет, трудности с финансированием дефицита бюджета.

Наряду с этим высокая стоимость кредитных ресурсов для экономики требует определенных льготных условий отдельным категориям юридических лиц и граждан и выделения из бюджета средств в соответствующих объемах на компенсацию потерь банков от льготного кредитования.

Ограниченность ресурсной базы, недостаточность долгосрочных финансовых средств в определенной степени могут явиться сдерживающим фактором роста национальной экономики. Поэтому сейчас перед банками стоит актуальная задача по масштабному выходу на международный рынок капитала с использованием различных способов заимствования – будь то синдицированное кредитование, выпуск кредитных нот или другие инструменты.

Автор однозначно поддерживает идею консолидации программ директивного кредитования в отдельном Банке Развития и сокращения объема новых директивных кредитов. Это создает возможность освободить банки, вовлеченные в такие программы, от осуществления нерыночной деятельности и позволит банкам действовать в соответствии с рыночными тенденциями. Директивное кредитование негативно влияет на распределение капитала и эффективность инвестиций. Освобожденные от этого груза, коммерческие банки станут более эффективными и прибыльными. Таким способом отдельные банки и весь банковский сектор могут стать более устойчивыми к будущим негативным шокам, без необходимости опираться на государственную поддержку.

Доминирование государственных банков в банковском секторе должно быть ослаблено увеличением финансового посредничества через частные банки, в частности, иностранные. Такое изменение позволит банковскому сектору распределять кредитные ресурсы согласно рыночным сигналам, увеличит эффективность их работы и даст возможность соответствующим образом управлять рисками. Это будет иметь позитивные последствия для стабильности банковского сектора и всей экономики. Один из инструментов, который позволит этого достичь, это ускорение приватизационных процессов. Сделаны определенные шаги в данном направлении, включая смягчение соответствующих ограничений на иностранное присутствие в банковском секторе, что можно рассматривать как позитивный шаг. Снятие груза директивного кредитования с государственных банков может быть дополнительным стимулом для потенциального частного инвестора.

Укрепление устойчивости национальной банковской системы является одной из ключевых задач развития экономики.

Основными направлениями развития банковского сектора должны стать повышение качества банковской деятельности, расширение спектра современных банковских услуг, решение проблемы плохих активов, увеличение капитализации банковского сектора, повышение финансовой грамотности, ужесточение надзорных требований в контексте обобщения уроков глобального финансового кризиса. В целом от банковской системы требуются большая эффективность, ориентированность на современные банковские технологии.

#### ***Список использованных источников:***

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441–З: в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.07.2012 г., № 416–З // Консультант Плюс – Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.
2. Банковский сектор Республики Беларусь. Краткая характеристика устойчивости функционирования на 1 июля 2012 г.: информац. сборник / НБ РБ главное упр. банк. надзора. – Минск, 2012. – 131 с.
3. Банковский сектор Республики Беларусь. Краткая характеристика устойчивости функционирования на 1 июля 2013 г.: информац. сборник / НБ РБ главное упр. банк. надзора. – Минск, 2013. – 131 с.
4. Деньги, кредит, банки: учебник / Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. – 2-е изд. – Минск: БГЭУ, 2007. – 444 с.
5. Сплендер, В.А. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебный курс [Электронный ресурс]. – МИ-ЭМП. – 2010. – Режим доступа: [http://www.e-college.ru/xbooks/xbook091/book/index/index.html?go=part-016\\*page.htm](http://www.e-college.ru/xbooks/xbook091/book/index/index.html?go=part-016*page.htm). – Дата доступа: 16.09.2013.